

— INCLUYE —
LIBRO DIGITAL
CON ACTUALIZACIÓN PERMANENTE
HASTA DIC. 30 DE 2018

2da. Edición

ESTATUTO ORGÁNICO DEL SISTEMA FINANCIERO

CONCORDADO
Leyes, Decretos, Resoluciones, Circulares
DOCTRINA - JURISPRUDENCIA

- Suplemento: Decreto Único Reglamentario DUR 2555 y Modificaciones introducidas a este Estatuto actualizadas (consulta digital)

Jorge Enrique Chavarro Cadena



Edición Empresarial

ACTUALIZADO

CON EL DECRETO ÚNICO
REGLAMENTARIO - DUR 2555
Y NORMATIVIDAD VIGENTE

Índice General

PARTE I	
DESCRIPCIÓN BÁSICA DE LAS ENTIDADES SOMETIDAS A LA VIGILANCIA DE LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA	1
Capítulo I	
Estructura del sistema financiero	1
Capítulo II	
Establecimientos bancarios.....	7
Capítulo III	
Corporaciones financieras.....	13
Capítulo IV	
Bancos comerciales	17
Capítulo V	
Compañías de financiamiento.....	21
Capítulo VI	
Cooperativas financieras.....	25
Capítulo VII	
Sociedades fiduciarias.....	30
Capítulo VIII	
Sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantía.....	32
Capítulo IX	
Almacenes generales de depósito	34
Capítulo X	
Sociedades de capitalización	36
Capítulo XI	
Entidades aseguradoras.....	37
Capítulo XII	
Intermediarios de seguros.....	39
Capítulo XIII	
Intermediarios de reaseguros.....	43
Capítulo XIV	
Sucursales de bancos y compañías de seguros del exterior	45

PARTE II	
INTERVENCION EN LAS ACTIVIDADES FINANCIERA Y ASEGURADORA	47
Capítulo Único	47
PARTE III	
NORMAS RELATIVAS AL FUNCIONAMIENTO DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	55
Capítulo I	
Constitucion	55
Capítulo II	
Fusion de instituciones financieras o entidades aseguradoras vigiladas	62
Capítulo III	
Adquisiciones	69
Capítulo IV	
Conversion y escision de instituciones financieras y entidades aseguradoras	72
Capítulo V	
Cesion de activos, pasivos y contratos	73
Capítulo VI	
Cesion de cartera de las sociedades de capitalizacion y entidades aseguradoras	74
Capítulo VII	
Normas relativas a los capitulos anteriores	76
Capítulo VIII	
Direccion administracion y control	77
Capítulo IX	
Regimen patrimonial	88
Capítulo X	
Propiedad accionaria	99
Capítulo XI	
Regimen de oficinas	102
Capítulo XII	
Oficinas de representacion	104
Capítulo XIII	
Regimen de la informacion financiera y comercial	109
Capítulo XIV	
Reglas relativas a la competencia y a la proteccion del consumidor	113
Capítulo XV	
Reglas especiales sobre aseguramiento de bienes	119
Capítulo XVI	
Prevencion de actividades delictivas	125

Capítulo XVII	
Ejercicio ilegal de las actividades financiera y aseguradora	130
Capítulo XVIII	
Otras inversiones y operaciones de las instituciones financieras	132
Capítulo XIX	
Inversiones obligatorias.....	137
Capítulo XX	
Institutos de salvamento y protección de la confianza pública.....	137
Capítulo XXI	
Toma de posesión	154
PARTE IV	
NORMAS ESPECIALES APLICABLES A LAS OPERACIONES DE LOS ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO	165
Capítulo I	
Disposiciones especiales relativas a las operaciones autorizadas	165
Capítulo II	
Disposiciones especiales relativas a las operaciones de los establecimientos bancarios	174
Capítulo III	
Disposiciones especiales relativas a las operaciones de las corporaciones financieras.....	186
Capítulo IV	
Disposiciones especiales relativas a las operaciones de las corporaciones de ahorro y vivienda.....	189
Capítulo V	
Disposiciones especiales relativas a las operaciones de las compañías de financiamiento comercial	192
Capítulo VI	
Disposiciones especiales relativas a los organismos financieros de grado superior de carácter financiero.....	192
PARTE V	
DISPOSICIONES ESPECIALES APLICABLES A LAS OPERACIONES DE LAS SOCIEDADES DE SERVICIOS FINANCIEROS	193
Capítulo I	
Disposiciones relativas a las operaciones de las sociedades fiduciarias.....	193
Capítulo II	
Normas sobre el fideicomiso de inversión.....	198
Capítulo III	
Reglamentación específica de los fondos comunes ordinarios de inversión	198

Capítulo IV	
Disposiciones relativas a las sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantía	198
Capítulo V	
Regimen de los fondos de cesantía	199
Capítulo VI	
Disposiciones aplicables a los fondos de pensiones de jubilacion e invalidez.....	207
Capítulo VII	
Disposiciones especiales relativas a las operaciones de los almacenes generales de depósito	224
PARTE VI	
CONDICIONES DEL EJERCICIO DE LA ACTIVIDAD CAPITALIZADORA Y DE LAS OPERACIONES DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS, REASEGUROS Y SUS INTERMEDIARIOS	226
Capítulo I	
Aspectos relativos a la actividad capitalizadora	226
Capítulo II	
Normas especiales relativas a las compañías de seguros.....	245
Capítulo III	
Seguros obligatorios.....	260
Capítulo IV	
Regimen del seguro obligatorio de daños corporales causados a las personas en accidentes de transito.....	261
Capítulo V	
Regimen del fondo de seguro obligatorio de accidentes de transito.....	283
Capítulo VI	
Seguros especiales	288
Capítulo VII	
Intermediarios de seguros	296
PARTE VII	
RÉGIMEN SANCIONATORIO	298
Capítulo I	
Reglas generales.....	298
Capítulo II	
Régimen personal	307
Capítulo III	
Régimen institucional	308
Capítulo IV	
Intereses sobre sanciones.....	309

PARTE VIII	
SISTEMAS ESPECIALES DE REMISIÓN	310
PARTE IX	
SISTEMAS ESPECIALES DE CRÉDITO	315
Capítulo I	
Sistema nacional de crédito agropecuario	315
PARTE X	
ENTIDADES CON REGÍMENES ESPECIALES	322
Capítulo I	
Fondo para el financiamiento del sector agropecuario FINAGRO	322
Capítulo II	
Banco Agrario de Colombia.....	330
Capítulo III	
Fondo Nacional de Garantías S. A.....	333
Capítulo IV	
Banco Central Hipotecario B.C.H.....	337
Capítulo V	
Instituto de Fomento Industrial -IFI.....	345
Capítulo VI	
Financiera de Desarrollo Nacional	349
Capítulo VII	
Banco cafetero	355
Capítulo VIII	
Financiera de Desarrollo Territorial S.A. -FINDETER-	358
Capítulo IX	
Fiduciaria La Previsora.....	369
Capítulo X	
Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Tecnicos en el Exterior ICETEX	372
Capítulo XI	
Banco de Comercio Exterior S.A.....	377
Capítulo XII	
Fondo Financiero de Proyectos de Desarrollo -FONADE-.....	391
PARTE XI	
PROCEDIMIENTO PARA LA TOMA DE POSESION Y LIQUIDACION DE LAS ENTIDADES SOMETIDAS AL CONTROL Y VIGILANCIA DE LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA	395
Capítulo I	
Toma de posesion y liquidación forzosa administrativa.....	395

Capítulo II	
Toma de posesión	395
Capítulo III	
Proceso de liquidación forzosa administrativa	402
PARTE XII	
PROCEDIMIENTO DE VENTA DE ACCIONES DEL ESTADO EN INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES ASEGURADORAS	428
Capítulo I	
Participación estatal	428
Capítulo II	
Procedimiento.....	429
Capítulo III	
Disposiciones transitorias.....	435
PARTE XIII	
AUTORIDADES DE INTERVENCIÓN Y VIGILANCIA	438
Capítulo I	
Fondo de garantías de instituciones financieras	438
Capítulo II	
Superintendencia financiera	455
BIBLIOGRAFÍA.....	519